

2021-11-15

**S:T ERIK LIVFÖRSÄKRING AB – BUDGET OCH VERKSAMHETS-
PLAN 2022**

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	Ägardirektiv	3
1.1	Ägardirektiv i Kommunfullmäktiges budget för 2022 - 2024.....	3
1.2	Övriga direktiv från ägaren.....	3
2	Detta ska bolaget göra	3
2.1	Vision – detta ska bolaget sträva efter att uppnå	3
2.2	Affärsidé – så här ska det gå till	4
2.3	Verksamhetens mål.....	4
2.3.1	Försäkringsmål	4
2.3.2	Finansiellt mål	4
2.3.3	Kvalitetsmål	4
2.3.4	Service mål.....	4
2.3.5	Effektivitetsmål	5
2.3.6	CSR-mål (Corporate Social Responsibility)	5
2.3.7	Hållbarhetsmål	6
2.4	Strategier för att nå de uppsatta målen	6
3	Nödvändiga resurser för att nå de uppsatta målen	7
3.1	Organisation.....	7
3.2	Bemanning.....	8
3.3	Konsulttjänster.....	8
3.4	Systemstöd.....	8
4	Bolagets ekonomiska utveckling.....	9
5	Risk- och väsentlighetsanalys	10
5.1	Riskbedömning.....	10
5.2	Prioritering av riskerna i förhållande till sannolikhet och konsekvens.....	11
5.3	Åtgärdsförslag för att minska riskerna	12
6	Budgeterad resultat- och balansräkning	13

1 Ägardirektiv

1.1 Ägardirektiv i Kommunfullmäktiges budget för 2022 - 2024

S:t Erik Livförsäkring AB (S:t Erik Liv) ska vara en av marknadens främsta leverantörer av försäkringstryggande förmånsbestämda pensioner.

Bolaget har som mål att tillhandahålla kostnadseffektiva pensionslösningar och stödja stadens nämnder och bolagsstyrelser i pensionsfrågor.

Bolagets uppgift

Bolaget har till uppgift att samordna och strukturera hanteringen av pensioner i koncernen Stockholms Stadshus AB samt att minimera riskerna i koncernens pensionsåtaganden.

Ägardirektiv för 2022-2024

Utöver det som beskrivs i Direktiv för samtliga nämnder och bolagsstyrelser ska bolaget

En ekonomiskt hållbar och innovativ storstad för framtiden

- fortsätta försäkra nya åtaganden i dotterbolagen och förvalta pensionsmedel inom ramen för de försäkringsavtal som ingåtts med övriga dotterbolag
- sträva efter att långsiktigt trygga de framtida pensionsåtagandena reallt

	2021	2022	2023	2024
Resultat krav efter finansnetto (mnkr)	24	12	13	15
Investeringar (mnkr)	0	0	0	0

1.2 Övriga direktiv från ägaren

Koncernstyrelsen har beslutat att utreda förutsättningarna för en eventuell överlåtelse av S:t Erik Livförsäkring AB:s pensionsåtaganden till en extern part och föreslå hur en sådan kan genomföras.

För att möjliggöra ett fortsatt utredningsarbete och förhandlingar om en eventuell överlåtelse av S:t Erik Livförsäkring AB:s pensionsåtagande med externa intressenter har Stockholms Stadshus AB i uppdrag att tillsammans med dotterbolaget S:t Erik Livförsäkring AB fortsätta utreda förutsättningarna för en eventuell överlåtelse av S:t Erik Livförsäkring AB:s pensionsåtaganden till en extern part.

2 Detta ska bolaget göra

2.1 Vision – detta ska bolaget sträva efter att uppnå

S:t Erik Livförsäkring AB (S:t Erik Liv) ska vara en av marknadens främsta leverantörer av försäkringstryggande förmånsbestämda pensioner.

2.2 Affärsidé – så här ska det gå till

- S:t Erik Liv ska trygga kundernas förmånsbestämda tjänstepensionslöften fullt ut genom att kapitalförvaltningen i bolaget, utöver livbolagets försäkringsåtaganden, även täcker försäkringstagarnas inflationsuppräkning.
- Korrekta pensioner ska garanteras genom en effektiv och säker administration.
- S:t Erik Liv ska vara bolagskoncernens naturliga kompetenscentrum i pensionsfrågor och erbjuda god service genom att vara lyhörda för kundernas behov och ha kompetenta medarbetare.

2.3 Verksamhetens mål

2.3.1 Försäkringsmål

Samtliga koncernens förmånsbestämda åtaganden enligt KAP-KL och PA-KFS ska vara försäkrade hos bolaget där det är ekonomiskt försvarbart.

Indikator: Andelen försäkrade åtaganden av totala antalet möjliga åtaganden
Årsmål: 100 %

2.3.2 Finansiellt mål

Målet för finansverksamheten är att trygga det framtida pensionsåtagandet som är försäkrat i livbolaget genom att tillse att tillgångarna i livbolaget växer i sådan takt att åtagandet kan uppfyllas.

Indikator: Nominell solvensgrad
Årsmål: > 106 %
Indikator: Resultat efter finansnetto
Årsmål: 12 mnkr

2.3.3 Kvalitetsmål

Bolaget skall minimera antalet fel i koncernens hantering av sina tjänstepensioner och i den egna verksamheten. Detta ska uppnås genom att arbeta strukturerat efter dokumenterade rutiner och med en god egenkontroll.

Verksamheten ska ha en hög informationssäkerhet och som ett led i detta minst årligen göra en översyn av bolagets registerförteckning och informationsklassningar samt vidta åtgärder för att korrigera det som framgår av den årliga GDPR-rapporten, incidenter och rekommendationer från informationssäkerhetssamordnaren.

Om överlåtelse av S:t Erik Livförsäkring AB:s pensionsåtaganden till en extern part inte skett senast 2022-12-31 måste bolaget anpassa sig till Solvens 2 eller det nya EU-gemensamma regelverket för tjänstepensionsinstitut IORP II.

2.3.4 Service

Bolagets kundföretag och dess anställda ska erbjudas en hög servicenivå. S:t Erik Liv ska ha kompetent personal som aktivt serverar sina kunder. Målet är att samtliga kundföretag ska erbjudas minst ett personligt besök varje år med målsättningen att serva kundföretaget och dess

anställda på bästa sätt. Kundföretagens nöjdhet ska mätas med hjälp av kundenkäter. Målet är att kundnöjdheten ska ligga kvar på samma höga nivå som vid föregående år.

Indikator:	Antalet erbjudna kundbesök i förhållande till antalet kunder
Årsmål:	100 %
Indikator:	Kundnöjdhet i förhållande till föregående år
Årsmål:	Lika bra eller bättre

2.3.5 Effektivitetsmål

Bolagets kundföretag och dess anställda ska erbjudas en hög effektivitet. De administrativa kostnaderna i bolaget ska över tiden hållas nere och inte överstiga 0,5 % av det förvaltade kapitalet.

Indikator:	Administrativa kostnader i förhållande till förvaltad kapital
Årsmål:	Under 0,5 %

Indikator:	Andel upphandlingar där marknadsdialog har genomförts
Årsmål:	100 %

2.3.6 CSR-mål (Corporate Social Responsibility)

S:t Erik Liv ska utifrån sina förutsättningar medverka till Stockholms stads insatser för att få fler stockholmare i arbete.

En stor del av S:t Erik Livs verksamhet bedrivs genom uppdragsavtal. Med utgångspunkt i stadens upphandlingspolicy ska bolaget i samband med sina upphandlingar föra en dialog med de upphandlande parterna om deras möjligheter att underlätta för de grupper som står långt från arbetsmarknaden att komma in på densamma.

S:t Erik Liv ska, tillsammans med S:t Erik Försäkring, förebygga och åtgärda eventuella risker så att den goda arbetsmiljön bevaras och stärks genom strategiskt arbetsmiljöarbete samt kontinuerliga uppföljningar av den organisatoriska och sociala arbetsmiljön.

Bolagets medarbetare ska ha möjlighet att vara delaktiga i det proaktiva utvecklingsarbetet och i sin egen kompetensutveckling. Det skapar förutsättningar för bolagets förmåga att möta framtidens personalbehov.

Med anledning av de legala krav på kompetens och utbildning som finns för att arbeta i ett livförsäkringsbolag har S:t Erik Livförsäkring små möjligheter att själv erbjuda arbetssökande kvalificerad yrkeslivserfarenhet genom praktikplatser.

Indikator:	Antal tillhandahållna platser för feriejobb, gemensamt med S:t Erik Försäkring
Årsmål:	0

Indikator:	Antal tillhandahållna platser för kommunala visstidsanställningar, gemensamt med S:t Erik Försäkring
------------	--

Årsmål:	0
---------	---

Indikator: Sjukfrånvaro
Årsmål: Under 2,5 %
Indikator: Sjukfrånvaro dag 1-14
Årsmål: Under 2,5 %

Indikator: AMI
Årsmål: Bättre än föregående mätning, mäts ihop med S:t Erik Försäkring

2.3.7 Hållbarhetsmål

S:t Erik Liv strävar efter att vara en ansvarsfull placerare samtidigt som vi tillhandahåller kostnadseffektiva pensionslösningar. Därför har bolaget tagit fram placeringskriterier för hållbara investeringar för våra medarbetares framtida pensioner.

Samtidigt som bolaget tillhandahåller kostnadseffektiva pensionslösningar ska placeringarna ske i företag som följer internationella konventioner avseende

- mänskliga rättigheter
- miljö och klimat
- arbetsvillkor
- affärsetik.

Bolaget undviker även placeringar i företag där en väsentlig del av omsättningen kommer från

- tobak eller tobaksprodukter
- alkoholvaror
- pornografi
- kommersiell spelverksamhet
- vapen eller fossila bränslen.

Verksamheten i bolaget ska ha en så låg negativ klimat- och miljöpåverkan som möjligt.

2.4 Strategier för att nå de uppsatta målen

Att försäkra samtliga förmånsbaserade åtaganden

Avtal om fortlöpande försäkring av det löpande intjänandet är efter genomgång under 2021 upprättade med samtliga bolag i koncernen. Rutiner för försäkring av åtagandena är upprättade. De anställdas nyintjänande i kundföretagen försäkras därmed löpande vart eftersom de tjänas in.

Att nå de finansiella målen

Bolaget har i samråd med stadens internbank kommit fram till att rådande tillgångsallokering är relevant och att det inte finns någon anledning att ändra bolagets finansiella mål eller finanspolicy inklusive placeringsriktlinjer. Bolaget ska fortlöpande ha minst tre placeringsråd om året där om allokeringar av placeringsportföljen beslutas inom ramen för bolagets placeringsriktlinjer.

Att nå bolagets kvalitetsmål

Antalet fel i koncernens pensionsadministration ska minimeras genom skriftliga rutiner och en god egenkontroll.

För att säkerställa en god regelefterlevnad har externa konsulter upphandlats för att sköta bolagets regelefterlevnadsfunktion. Genom att anlita en utomstående part för detta uppdrag säkerställs funktionens oberoende. Utöver sin granskande roll har funktionen även en rådgivande roll gentemot personal och styrelse.

Att erbjuda kundföretagen och dess anställda en hög servicenivå

S:t Erik Liv ska ha ett nära samarbete med sina kunder. De tjänster som bolaget kommer att erbjuda sina kundföretag är bland annat;

- Att vara en naturlig informationskälla, motpart och bollplank i frågor rörande koncernens tjänstepensioner gentemot kundföretagen
- Att hålla särskilda informationsmöten för blivande pensionärer i kundföretagen
- Att erbjuda enskilda möten för de personer hos kundföretagen som vill ha mer information och individuell rådgivning
- Att tillhandahålla försäkringsinformation som överensstämmer med tillsynsmyndighetens krav.

Att arbeta kostnadseffektivt

Arbetet i företaget ska bedrivas så kostnadseffektivt som möjligt inom ramen för vad bolagets övriga mål tillåter. En kostnadseffektiv verksamhet ska uppnås genom att ha en så liten egen organisation som möjlig och kontinuerligt konkurrensutsätta de tjänster som bolaget köper externt. Därutöver ska bolagets rutiner kontinuerligt ses över för att om möjligt hitta nya metoder och hjälpmedel som kan öka effektiviteten och hålla de administrativa kostnaderna låga. Målsättningen är att systematisera och automatisera så mycket som möjligt av bolagets försäkringsrutiner så att verksamheten effektiviseras och kvalitén i output från verksamheten ökar ytterligare.

Flera av de anställda i S:t Erik Försäkring och S:t Erik Liv är sysselsatta i båda bolagen rörande områdena juridik, riskkontroll, regelefterlevnad, IT-, personal-, informations- ekonomi- och lönefrågor.

Att uppfylla bolagets CSR-mål

Hur S:t Erik Liv ska arbeta med frågor rörande ”Company Social Responsibility” framgår av bolagets CSR-strategi.

Att uppfylla bolagets hållbarhetsmål

Som ansvarsfull placerare följer placeringsrådet löpande att bolagets placeringar sker inom ramen för befintlig policy. S:t Erik Livs egen miljöpåverkan ska vara så låg som möjligt.

3 Nödvändiga resurser för att nå de uppsatta målen

3.1 Organisation

Balansen mellan den utlagda verksamheten och den egna är idag god. Samarbetet med samtliga leverantörer fungerar bra. Med anledning av en eventuell överlåtelse av S:t Erik Livförsäkring AB:s pensionsåtagande till externa intressent finns det ingen anledning i nuläget att göra några förändringar.

Bolagets administrativa kostnader ligger i nivå med vad som budgeterats och i nivå med andra livförsäkringsbolag i branschen.

3.2 Bemanning

Allmänt

Den egna organisationen kommer under 2022 att bestå av VD som delar sin tid i bolaget och VD i S:t Erik Försäkring. Ekonomifunktionen kommer att skötas av ekonom anställd på S:t Erik Försäkring med stöd av konsult. Bolagets pensionsstrateg och tillika system- och IT-ansvarige bedöms under 2022 arbeta 70 procent i den egna verksamheten och 30 procent för S:t Erik Försäkring.

Under 2022 kommer ovan funktioner att få lägga en stor del av sin tid på arbete med omstrukturering av S:t Erik Livförsäkring.

3.3 Konsulttjänster

I de fall organisationen saknar relevant kompetens eller om arbetsbelastningen tillfälligt är för hög ska konsult hjälp köpas externt. Följande gäller för respektive tjänst.

- **Pensionsadministration**

Se ovan under 3.2 Bemanning/allmänt.

- **Riskkontroll**

Riskkontrolltjänster upphandlas under 2020. Omfattningen och kostnaden för denna tjänst bedöms bli oförändrad under 2022 jämfört med föregående år. I uppdraget ingår viss del av den tidigare finansiella riskkontrollen.

- **Upphandling**

Bolagets upphandlingskostnader 2022 bedöms bli oförändrade jämfört med föregående år.

- **Regelefterlevnad**

Regelefterlevnadstjänsten upphandlas under 2020. Omfattningen och kostnaden för denna tjänst bedöms bli oförändrat 2022 jämfört med föregående år.

- **Internrevision**

Regelverket för försäkringsbolag kräver att bolaget har en funktion internrevision. Tjänsten upphandlas under 2018. Bolaget räknar med att omfattningen på detta uppdrag för 2022 blir oförändrat.

- **Arkivhjälp**

För 2021 räknar bolaget med att fortsatt ta hjälp av stadsarkivet i löpande frågor arkivering.

- **Rekryteringskonsulter**

S:t Erik Liv planerar inte för någon rekrytering under 2022.

3.4 Systemstöd

Verksamhetssystem

Bolaget räknar inte med några utvecklingskostnader för systemet under 2022.

Ekonomisystem

Bolaget räknar inte med några utvecklingskostnader för systemet under 2022.

Nytt system för dokumenthantering

Under 2020 har bolaget anslutits till stadens centrala system för dokumenthantering, E-dok. Bolaget räknar med att det kan uppstå ökade kostnader för arkivering under 2022 till följd av en eventuell överlåtelse av S:t Erik Livförsäkring AB:s pensionsåtagande till externa intressent.

4 Bolagets ekonomiska utveckling

Premieinkomsterna beräknas bli 75 mnkr kronor 2022, vilket är i samma härad som budgeten för 2021. Finansnettot för perioden har budgeterats till 58 mnkr. Pensionsutbetalningarna under perioden beräknas blir 98 mnkr.

Rörelsens driftskostnader beräknas till 12,1 mnkr 2022, vilket är en ökning jämfört med föregående år främst beroende på ökade kostnader för ekonomikonsult och ökade konsultkostnader för utredningsarbetet inför en eventuell överlåtelse av S:t Erik Livförsäkring AB:s pensionsåtagande till externa intressent.

Resultatet före skatt beräknas bli 12,4 mnkr för 2022. Resultatet är i linje med ägardirektiven. Resultatet grundar sig på den teoretiskt förväntade avkastningen från bolagets placeringsportfölj.

5 Risk- och väsentlighetsanalys

5.1 Riskbedömning

Nedan följer en bedömning av vilka risker som finns i verksamheten utifrån respektive mål för verksamheten samt sannolikhet för och konsekvens vid ett inträffande. Matrisen nedan visar bolagets den bedömningsgrund som används vid kvantifiering av bolagets risker räknat i kronor. I detta sammanhang ska riskerna bedömas utifrån konsekvenserna om bolaget inte kan uppfylla sina mål. I denna bedömning gäller därför istället följande

- 1 = Målet kommer att uppnås med **obetydliga** konsekvenser för bolaget
- 2 = Målet kommer inte att uppnås vilket får **mindre** konsekvenser för bolaget
- 3 = Målet kommer inte att uppnås vilket **måttliga** konsekvenser för bolaget
- 4 = Målet kommer inte att uppnås vilket får **betydande** konsekvenser för bolaget
- 5 = Målet kommer inte att uppnås vilket får **allvarliga** konsekvenser för bolaget

Riskmatris			(Risknivå = Sannolikhet * Konsekvens)					
Sannolikhet	Nästan säker	> 75% (varje år)	5	5	10	15	20	25
	Sannolik	50-75% (vart annat år)	4	4	8	12	16	20
	Möjlig	25-50% (vart 3e år)	3	3	6	9	12	15
	Sällsynt	10-25% (vart 5e år)	2	2	4	6	8	10
	Osannolik	< 10% (vart 20e år)	1	1	2	3	4	5
			1	2	3	4	5	
			Obetydlig	Mindre	Måttlig	Betydande	Allvarlig	
Kostnad (förlust) under ett år (löpande)			< 10 000	10 000 - 100 000	100 000 - 1 Mkr	1 - 5 Mkr	>5 Mkr	
			Konsekvens					

Försäkringsmål

Risk 1. Även om S:t Erik Liv har ambitionen att försäkra alla åtaganden fås inte gehör för detta ute i organisationen.

Sannolikhet 1

Konsekvens 1

Summa: 1

Finansiellt mål

Risk 2. De svenska marknadsröntorna sjunker ytterligare vilket får bolagets solvens att sjunka från dagens nivå.

Sannolikhet 2

Konsekvens 4

Summa: 8

Risk 3. Bolagets tillgångar täcker inte sin skuld för det garanterade åtagande enligt FRL och finansinspektionens riktlinjer (ny).

Sannolikhet 2

Konsekvens 2

Summa: 4

Kvalitetsmål

Risk 4. Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten (ny).

Sannolikhet 2

Konsekvens 4

Summa: 8

Risk 5. Bolaget följer inte gällande lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar.

Sannolikhet 1

Konsekvens 3

Summa: 3

Service mål

Risk 6. S:t Erik Livs kunder blir missnöjda på grund av bristande service.

Sannolikhet 2

Konsekvens 2

Summa: 4

Effektivitetsmål

Risk 7. Bolagets driftskostnader stiger på grund av oförutsedda händelser.

Sannolikhet 2

Konsekvens 3

Summa: 6

CSR-mål

Risk 8. Bolaget inte lever upp till sina CSR-mål.

Sannolikhet 2

Konsekvens 1

Summa: 2

Hållbarhetsmål (ny)

Risk 9. Bolaget följer inte stadens mål att vara en ansvarsfull placerare (ny).

Sannolikhet 2

Konsekvens 1

Summa: 2

5.2 Prioritering av riskerna i förhållande till sannolikhet och konsekvens

Nedan följer en prioritering av bolagets fyra största risker i fallande ordning.

Risk 2. De svenska marknadsröntorna sjunker ytterligare vilket får bolagets solvens att sjuka från dagens nivå. 8p.

Risk 4. Bolagets utsätter sig för IKT- och/eller säkerhetsincidenter som allvarligt stör verksamheten (ny). 8p.

Risk 7. Bolagets driftskostnader stiger på grund av oförutsedda händelser. 6p.

- Risk 6. S:t Erik Livs kunder blir missnöjda på grund av bristande service. 4p.
- Risk 3. Bolaget följer inte gällande lagar och regler inklusive Finansinspektionens förordningar. 3p.

5.3 Åtgärdsförslag för att minska riskerna

- Risk 2. S:t Erik Liv har en fortsatt mycket god solvensmarginal. I de fall marginalen sjunker under en för bolaget acceptabel nivå finns fastslagna beslut och rutiner för hur bolaget ska begära ett kapitaltillskott från ägaren.

Utöver den åtgärden har Finansinspektionen under 2014 ändrat utformningen av den räntekurva som används vid värderingen av försäkringsbolags åtaganden så att den bortre ändan av räntekurvan är fixerad. Detta medför att sänkta långa räntor inte får samma stora negativa påverkan på åtagandets storlek jämfört med tidigare.

- Risk 4. S:t Erik Liv ska regelbundet genomföra en kartläggning över affärsprocesser och affärsverksamheter, affärsfunktioner, roller och tillgångar (t.ex. informationstillgångar och IKT-tillgångar).

Bolaget ska hantera åtkomsträttigheter, däribland fjärråtkomst, till informationstillgångar och deras stödsystem utifrån behoven behörighet. Fjärradministratörsåtkomst till kritiska IKT-system ska endast beviljas utifrån behoven behörighet och förutsatt att starka autentiseringslösningar används. Bolaget ska skydda lokaler, IT-utrustning och känsliga områden från obehörigt tillträde och från miljöfaror.

- Risk 7. Om någon del av bolagets driftskostnader stiger ska detta i första hand hanteras genom att bolaget minskar sina utgifter inom ett annat område.
- Risk 6. Genomför kontinuerliga kundenkäter för att mäta nöjdheten. Följ upp att kundmöten görs kontinuerligt samt lyssna på kunden och ta reda på vilken service kunden vill ha.
- Risk 3. Ge regelfterlevnadsfunktionen i uppdrag att fortlöpande rapportera alla regelverksförändringar. Se till att bolagets anställda kontinuerligt håller sig uppdaterade på vad som händer i branschen genom utbildning och annan omvärldsbevakning. Bedriva en effektiv egenkontroll.

6 Budgeterad resultat- och balansräkning

RESULTATRÄKNING	2020	2021	2022
tkr	utfall	Budget	Budget
Premieinkomst	85 835	70 000	75 000
Kapitalavkastning	251 622	65 216	57 660
Utbetalda försäkringsersättningar	-91 802	-94 438	-98 000
Förändring av livförsäkringsavsättningar	-137 113	-4 686	-10 127
Driftskostnader inkl avskrivningar	-10 481	-11 738	-12 053
Övriga tekniska kostnader	0	0	-100
Orealiserade värdeförändringar på placeringstillgångar	-26 216	0	0
Årets resultat före skatt	-31 869	24 354	12 380
Skatt på årets resultat	-4 637	-7 000	-4 057
Årets resultat	-36 506	17 354	8 323
BALANSRÄKNING			
TILLGÅNGAR			
Placeringstillgångar			
Aktier och andelar	779 261	861 295	861 295
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 893 745	1 935 324	1 534 474
Övriga tillgångar			
Immateriella tillgångar/livsystem	4 168	320	0
Övriga kortfristiga fordringar	1 926	0	0
Interimsfordringar	7 169	1 000	1 000
Transaktionskassa	0	-1	0
Kassa och bank	87 956	49 976	250 529
SUMMA TILLGÅNGAR	2 774 225	2 847 913	2 647 298
EGET KAPITAL OCH SKULDER			
Eget kapital			
<i>Bundet eget kapital</i>	100 000	100 000	100 000
Fria reserver (balanserad vinst)	542 952	643 682	523 800
Årets resultat	-36 506	17 354	8 323
Övriga skulder/avsättningar			
Livförsäkringsavsättning	2 037 962	2 085 377	2 013 674
Andra avsättningar	1 876		
Övriga kortfristiga skulder	109	500	500
Interimsskulder	939	1 000	1 000

SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	2 647 332	2 847 913	2 647 298
Solvensgrad	130%	137%	131%
Avkastning totalt kapital		0,9%	0,5%
Andelen admin- o indirekta kostnader		11%	10%

<u>Budget driftkostnader 2022</u>	<u>Tkr</u>
Personal	-4 813
IT	-407
Hyra mm kontor	-175
Compliance/riskkontroll	-803
Övriga konsulter	-4 094
Revision	-274
Internrevision	-60
Avskrivningar	-321
Pensionsadmin KPA	-611
Bankkostnader	-152
Övrigt	-344
	-12 053